

0- 794704

На правах рукописи

*Кочет*

ДЮЖЕВА ПОЛИНА МИХАЙЛОВНА

**МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АУДИТА  
ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

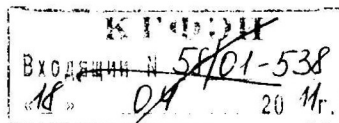
Специальность 08.00.12 - Бухгалтерский учет,  
статистика

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

V

Самара 2011



Работа выполнена в Поволжском государственном университете сервиса,  
г. Тольятти, Самарская обл.

Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор  
Васильчук Ольга Ивановна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, доцент  
Фомин Владимир Петрович

доктор экономических наук, профессор  
Лосева Наталья Анатольевна

Ведущая организация - Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации,  
г. Москва

Защита состоится 14 мая 2011 г. в 10 ч на заседании диссертационного  
совета Д 212.214.04 при Самарском государственном экономическом  
университете по адресу: ул. Советской Армии, д. 141, ауд. 325, г. Самара,  
443090

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке  
Самарского государственного экономического университета

Автореферат разослан 13 апреля 2011 г.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000714630

Ученый секретарь  
диссертационного совета

A handwritten signature in dark ink, appearing to read 'Леонова'.

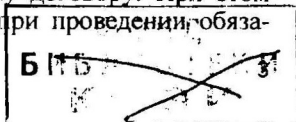
Леонтьева Т. И

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность исследования.** В условиях подготовки к переходу на инновационный путь развития важнейшей задачей любого субъекта хозяйствования становится техническое переоснащение освоенных им бизнес-процессов и приобретение оборудования для новых производств. Вследствие ограниченности финансовых ресурсов предприятий преобладающей формой приобретения ими основных средств становится лизинг, обеспечивающий их введение в эксплуатацию до полной оплаты. Международная практика показала, что лизинг является наиболее эффективной формой оплаты дорогостоящего оборудования. В России лизинговые отношения получили в последние годы достаточно широкое распространение. В то же время организации - лизингодатели и лизингополучатели - столкнулись с определенными сложностями, связанными с нечеткостью нормативного регулирования лизинговых отношений, с недостаточной проработанностью вопросов бухгалтерского учета лизинговых операций и порядка их налогообложения. Одновременно предприятия столкнулись с проблемой нормативного обеспечения лизинговой деятельности, существенно отличающегося от общих норм, регулирующих аренду, поэтому, с точки зрения правовой основы и механизма реализации, договор лизинга сложнее договора аренды.

Анализ системы нормативного обеспечения лизинговой деятельности позволил выявить ряд проблем в данной сфере, в частности по вопросам: перехода права собственности к лизингополучателю; порядка начисления амортизации; определения стоимости передаваемого в собственность лизингополучателя оборудования после полного его выкупа у лизингодателя; налогообложения лизинговых операций. Существуют проблемы в определении поля нормативного регулирования при международном лизинге, так как отношения сторон должны регулироваться Конвенцией УНИДРУА, а не внутренним законодательством. В результате организации были вынуждены самостоятельно решать многие вопросы, что и вызвало особое внимание к аудиту этих операций. Для реализации возможностей лизинга в деле сохранения и приумножения основного капитала в условиях неустойчивой экономики необходимо, чтобы лизингодателю законодательством было предоставлено право перемещения предмета лизинга от одного лизингополучателя к другому. Устранение нечеткостей в законодательстве позволит более эффективно использовать возможности лизинга для развития экономики.

Аудит лизинговой деятельности становится все более востребованным, что во многом обусловлено спецификой юридического оформления, сложностью ведения бухгалтерского и налогового учета. В аудите лизинговой деятельности заинтересованы как лизинговые компании, так и организации, приобретающие основные средства по лизинговому договору. При этом рассматриваемый вид аудита осуществляется как при проведении обяза-



тельного аудита, так и по специальному заказу заинтересованных организаций. Однако методическое обеспечение аудита лизинговой деятельности до сих пор разработано недостаточно. Формирование методики аудита лизинговой деятельности возможно лишь при наличии теоретических и методологических исследований, раскрывающих механизм его проведения.

Простая адаптация методики аудита иных видов деятельности и соответствующих им процедур без учета специфики лизинга неэффективна, поскольку повышает риск выдачи недостоверного заключения. Отсутствие же эффективной системы организации и методики аудита лизинговой деятельности ставит под сомнение качество и достоверность проведенного аудита в целом.

Изучение проблемы методологии аудита лизинговой деятельности на современном этапе требует дальнейшего обобщения результатов теоретических исследований и их практического использования с целью повышения надежности и качества аудиторских услуг, снижения аудиторского риска и создания дополнительного уровня гарантий надежности аудиторских замечаний для заинтересованных пользователей бухгалтерской информации.

Отмеченное определяет актуальность выбранной темы исследования, его методологическую и практическую значимость.

**Степень разработанности проблемы.** Экономическая сущность лизинговой деятельности и ее роль в ускорении технического перевооружения организаций раскрыты в исследованиях российских экономистов В.А. Горемыкина, Е.В. Кабановой, А.Н. Киркорова, Л.Н. Прилуцкого, Е.Н. Чекмаревой. Проблема статистической оценки лизинговых компаний в регионах входит в область научных интересов отечественных исследователей Е.В. Заровой, Г.В. Остапковича, О.А. Репина. Отдельные аспекты методологии и методики аудиторских проверок, контроля и анализа лизинговой деятельности нашли отражение в научных работах как российских авторов - Р.А. Алборова, В.Д. Андреева, Ю.А. Данилевского, З.В. Кирьяновой, Т.А. Корнеевой, Н.А. Лосевой, Е.В. Никифоровой, В.А. Пискунова, В.И. Подольского, А.Н. Романова, А.А. Савина, В.В. Скобары, В.П. Суйца, В.П. Фимины, Е.П. Фомина, А.Д. Шеремета, так и зарубежных - Р. Адамса, Э. Аренса, Дж. Лоббека, Дж. К. Робертсона.

**Цель и задачи исследования.** Цель автора - разработка методологических и практических рекомендаций по методике аудита лизинговой деятельности. Для достижения этой цели исследование было направлено на решение следующих задач:

- раскрыть роль лизинга и содержание лизинговой деятельности в современных условиях, выявить современные тенденции ее развития;
- проанализировать существующую нормативную базу регулирования лизинговой деятельности и выявить направления ее совершенствования, изучить действующие методические и нормативные акты, регламентирующие вопросы аудита лизинговой деятельности;



- провести анализ показателей деловой активности лизинговых организаций Самарской области на базе материалов Федеральной службы государственной статистики РФ;

- предложить научно обоснованные рекомендации по совершенствованию методики аудита лизинговой деятельности;

- определить содержание и порядок практического использования аналитических процедур в ходе аудиторской проверки лизинговой деятельности;

- разработать методику аудита лизинговой деятельности на основе обобщения положений российских правил (стандартов) аудиторской деятельности и практики аудита.

**Область исследования.** Диссертационное исследование соответствует п.п. 2.1 "Методология и технология аудита"; п.п. 2.4 "Методология разработки программ аудита и плана проверок" Паспорта специальностей ВАК (экономические науки) по специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика.

**Предметом исследования** выступают процедуры аудита лизинговой деятельности.

**Объектом исследования** является система учета и отчетности о деятельности в лизинговых организациях и организациях, получающих основные средства по лизинговым договорам.

**Методологическая, теоретическая и эмпирическая база исследования.** При написании диссертации использовались законодательные и нормативные документы государственных органов власти и управления, действующие принципы, правила, стандарты и методологические положения по ведению бухгалтерского учета, бухгалтерской отчетности и аудиту, принятые в Российской Федерации, в Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) согласно Постановлению Правительства РФ от 25.02.2011 г. № 107 "Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации" и в Международных стандартах аудита (МСА), автором выполнялись требования, вытекающие из законодательных и нормативных актов по налогообложению РФ.

Большое значение для подготовки конкретных рекомендаций и методики проведения аудита лизинговой деятельности имели систематизация положений, изложенных в трудах российских ученых, и обобщение практики проведения аудиторских проверок лизинговой деятельности в российских лизинговых компаниях.

Методологическую основу диссертационной работы определили такие традиционные научные методы познания, как диалектический, хронологический, логический, метод научных обобщений, сравнительный анализ, синтез, применение которых позволило обеспечить обоснован-

ность проведенного исследования, теоретических и практических выводов и разработанных предложений.

Эмпирическая база исследования, позволившая обосновать и получить достоверные результаты, сформулирована на статистических данных Федеральной службы государственной статистики РФ, на специальных статистических обследованиях по сбору, обработке и анализу различных статистических данных, на оценке лизинговой деятельности на региональном уровне.

**Научная новизна исследования** состоит в разработке методики проведения аудита лизинговой деятельности на основе обобщения теоретических и методологических исследований в области проведения аудита в соответствии с российскими и международными стандартами финансовой отчетности.

В результате проведенного исследования получены следующие наиболее значимые результаты, выносимые на защиту:

- дано авторское определение понятия "лизинговая деятельность", проведена классификация факторов, определяющих характер и формы организации лизинга и лизинговой деятельности;
- разработаны процедуры планирования и программа аудита лизинговой деятельности;
- предложена методика оценки уровня существенности при аудите лизинговой деятельности и доказана ее эффективность;
- обоснованы рекомендации по организации документирования аудита лизинговой деятельности;
- сформирована методика аудита бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения лизинговой компании;
- предложена методика проведения аудита эффективности расчета лизинговых платежей;
- создан пакет рабочих документов аудитора для документирования аудиторских доказательств в ходе проверки лизинговой деятельности.

**Практическая значимость исследования.** Разработанная методика, рекомендации и выводы диссертации ориентированы на практическое использование при проведении внешнего и внутреннего аудита, внутрихозяйственного контроля. Предлагаемые методические разработки позволяют стандартизировать процедуры проведения аудита лизинговой деятельности, снизить трудовые затраты аудиторских организаций, оптимизировать процесс поиска аудиторских доказательств, повысить качество планирования аудита, уменьшить аудиторские риски.

**Апробация результатов проведенного исследования.** Рекомендации и предложения, разработанные в диссертационном исследовании, практически применены в тольяттинских лизинговых компаниях - в ЗАО "ЛК "Проект Роста", ООО "Проект Голд"; полученные научные результаты были использованы при формировании стратегии развития лизинговых компаний НУДО-ЦПК "Стратегия". Авторская методика аудита лизинговой деятельности ап-

робировалась в ООО "Аудит Право". Научные разработки по современным проблемам методики аудита широко использовались в учебном процессе Поволжского государственного университета сервиса (г. Тольятти).

Основные положения и выводы научного исследования нашли отражение в опубликованных автором печатных работах и обсуждались на научно-практических конференциях. Результаты проведенных исследований докладывались на следующих конференциях: на Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых профессионалов "Потенциал развития непроемчивой сферы в крупных промышленных городах Поволжского региона: взгляд молодых профессионалов" (г. Тольятти, 2006), Международной научно-практической конференции "Управленческие аспекты учета и анализа в условиях стабилизации экономики" (г. Тольятти, 2007), Второй международной научно-практической конференции "Наука - промышленности и сервису" (г. Тольятти, 2007), Третьей международной научно-практической конференции "Наука - промышленности и сервису" (г. Тольятти, 2008), Международной научно-практической конференции "Декабрьские чтения имени С.Б. Барнгольц" (г. Москва, 2010).

**Публикации результатов исследования.** Основные положения диссертационной работы нашли отражение в 11 публикациях автора общим объемом 4,15 печ. л., в том числе в 4 статьях в научных журналах, определенных ВАК (1,7 печ. л.).

**Структура диссертационного исследования** обусловлена целью, задачами, методологией, а также характером предмета и объекта исследования. Работа состоит из введения, трех глав, включающих в себя 9 параграфов, заключения, библиографического списка и 15 приложений.

## **ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

Проведенное диссертационное исследование, а также основные выводы, предложения и рекомендации можно разделить на три логически взаимосвязанные группы теоретических и практических проблем.

**Первая группа проблем, исследованных в диссертации,** связана с рассмотрением особенностей экономических отношений лизинга и роли лизинговых организаций в ускорении технического переоснащения разных сегментов бизнеса. В работе проведен анализ развития лизинговых компаний в Самарской области и обоснована необходимость усиления контроля, в том числе независимого, за достоверностью отчетности лизинговых организаций и эффективностью их деятельности.

В диссертации выделены основные классификационные признаки и виды лизинга. По общим характеристикам заключаемого договора предложено

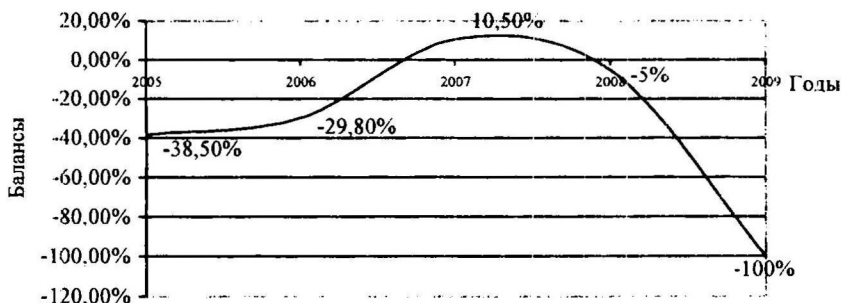
различать лизинг финансовый и оперативный; возможны классификации по сроку договора лизинга, по сумме сделки, по формам взаимодействия участников договора и их составу, по территориальному расположению участников, по мобильности объекта лизинга, по схеме финансирования, по условиям начисления амортизации, по равномерности и форме платежа.

В работе проведен анализ развития лизинга в Самарской области на основе результатов опроса, подготовленного Территориальным органом Федеральной службы государственной статистики РФ по Самарской области.

В 2009 г. деятельность обследованных организаций по предоставлению услуг в области финансового лизинга проходила на фоне негативных кризисных процессов, возникших в экономике России и Самарской области и оказавших существенное влияние на оценки респондентов. В результате анализа мнений участников опроса были выявлены разнонаправленные конъюнктурные изменения в динамике лизинговой деятельности в исследуемом периоде.

Суммарный стоимостный объем лизингового рынка Самарской области, который на протяжении последних 5 лет очень медленно набирал обороты и только начинал входить в фазу устойчивого роста, сократился за 2009 г. на треть. Общая стоимость договоров финансового лизинга, заключенных организациями, осуществляющими деятельность в сфере финансового лизинга, составляла в 2008 г. 6018,4 млн. руб., в 2009 г. - 2263,8 млн. руб.

В наибольшей степени, по оценкам респондентов, негативные процессы затронули ситуацию с платежеспособным спросом на лизинговые услуги, что заметно корреспондировало с сужением масштабов и интенсивностью заключения новых договоров (рис. 1).



**Рис. 1. Динамика уровня спроса на лизинговые услуги в Самарской области**

Баланс оценок лизинговыми компаниями Самарской области интенсивности изменения<sup>1</sup> спроса на рынке финансового лизинга в 2009 г. по сравне-

<sup>1</sup> Баланс оценок уровня показателя - разность долей респондентов, отметивших значение показателя "выше нормального" и "ниже нормального" уровня, %.

нию с 2008 г. снизился на 95%, что заметно отразилось на дальнейшем снижении масштабов бизнеса. Баланс оценок уровня уменьшился по сравнению с предыдущим годом и составил -100% против +10,5% в 2007 г.

В 2009 г. произошло заметное сокращение востребованности лизинга как механизма альтернативного финансирования приобретения основных средств, намечившегося в предыдущие годы (рис. 2).

Для большинства лизингодателей основным видом деятельности в 2009 г. по-прежнему оставался лизинг машин и оборудования (56% в общей стоимости договоров финансового лизинга), лизинг недвижимости (25%). Менее значительную долю (19%) в общей стоимости лизинговых операций составил лизинг транспортных средств.

Характерной особенностью для лизингового рынка Самарской области в 2009 г. явилось существенное повышение негативного влияния таких факторов, как недостаточный спрос на предметы лизинга, существующий уровень налогообложения, информационная непрозрачность деятельности потребителей, отсутствие страхования рисков лизинговой деятельности, а также несовершенство нормативно-правового регулирования лизинговой деятельности.

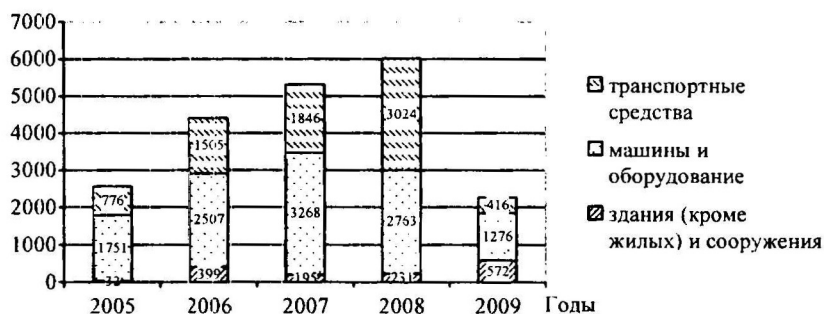


Рис. 2. Общая стоимость договоров финансового лизинга в Самарской области

Значительно сократилась, по мнению респондентов, значимость таких факторов, как высокие ставки коммерческих кредитов, сложности с получением кредита, недостаток финансовых средств, а также конкуренция со стороны других организаций, осуществляющих лизинговую деятельность (рис. 3).

Относительно перспектив развития лизинговой деятельности у руководителей организаций Самарской области доминируют позитивные оценки. Прежде всего, предприниматели ожидают восстановления положительного тренда в развитии спроса и нового бизнеса, а также предполагают существенное укрепление конкурентных позиций организаций, осуществляющих деятельность в области финансового лизинга.



**Рис. 3. Факторы, ограничивающие в Самарской области деятельность организаций в сфере финансового лизинга**

По результатам проведенного исследования, на рынке лизинговых услуг в Самарской области наблюдалось существенное осложнение условий привлечения денежных средств для финансирования лизинговых сделок, одной из причин чего стало заметное повышение рисков, связанных с невысокой кредитоспособностью потенциальных лизингополучателей.

Потребность в обновлении основных средств не уменьшилась. Между тем, несмотря на положительные предпосылки экономического роста к концу 2009 г., кризис доверия, особенно в условиях существенного подъема уровня необходимых авансовых платежей и процентной ставки, а также усиление формализованных требований к дополнительному обеспечению сделки и подтверждению кредитоспособности клиента в значительной степени ограничивали деловую активность лизинговых организаций.

Большинство лизинговых организаций подлежат обязательному аудиту. Их бухгалтерская отчетность интересует достаточно широкий круг пользователей: лизингополучателей, поставщиков объектов лизинга, банки, налоговые органы. Из этого следует, что подготовка достоверной отчетности лизинговых организаций чрезвычайно важна.

Аудит с учетом специфики лизинговой деятельности поможет лизинговым организациям предотвратить финансовые потери от разногласия с фискальными органами и обеспечить достоверность финансовой отчетности.

Разработка методики аудита лизинговой деятельности повысит надежность и качество аудиторских услуг, снизит аудиторский риск и обеспечит дополнительные гарантии результатов аудита для заинтересованных пользователей бухгалтерской информации.

**Вторая группа проблем, исследованных в диссертации,** связана с разработкой и теоретическим обоснованием ключевых принципов аудита лизинговой деятельности.

Отсутствие методологического единства информационной базы аудита влечет за собой сбор разнотипных аудиторских доказательств и, как следствие, различные результаты проверки участков учета и сложности систематизации этих результатов при подготовке заключения.

В исследовании предложено унифицировать сбор аудиторских доказательств, обеспечивая единый, целостный подход к аудиту и его методике, не нарушающий целостную картину восприятия состояния систем и подсистем бухгалтерского, управленческого, налогового учета, контроля и анализа, а также других подсистем проверяемой лизинговой организации.

После определения информационной базы аудита следует переходить к разработке плана аудиторской проверки. Планирование аудита лизинговой деятельности, как и любой деятельности, включает в себя три основных этапа: предварительное планирование аудита, составление общего плана аудита, разработку программы аудита. При планировании аудита происходит всестороннее изучение деятельности лизинговой компании, собираются предварительные данные о клиенте для выявления значимых для аудита областей. На этапе планирования проходят оценка риска и определение уровня существенности искажения данных бухгалтерской отчетности.

Анализ научных работ по вопросам теории и практики аудита выявил отсутствие специальной методики оценки уровня существенности искажения отчетности при аудите лизинговой деятельности.

Лизинг имеет отличия от других хозяйственных операций. Важнейшим ресурсом лизинговой деятельности являются заемные средства. Для лизинговых компаний характерна высокая степень зависимости от внешних источников финансирования. Лизинговый бизнес специфичен. Одна из самых больших его особенностей - это бухгалтерский и налоговый учет, где используется ускоренная амортизация, учитываются активы на счете 03 "Доходные вложения в материальные ценности", по-разному учитываются предстоящие к получению лизинговые платежи (неначисленные платежи).

Как показало исследование, для оценки уровня существенности искажения данных при аудите лизинговой деятельности с учетом ее особенностей целесообразно применить следующую систему базовых показателей, отличие которой от традиционных связано со спецификой лизинговой деятельности (табл. 1).

Суммарная граница существенности ошибки в отчетности, рассчитанная таким способом, не должна превышать 5% валюты баланса. Доля от базового показателя рассчитывается пропорционально показателю "Баланс" и установленному для него уровню существенности - 5%.

Таблица 1

**Основные показатели для определения общего уровня существенности  
искажения данных бухгалтерской отчетности**

№ п/п	Наименование базового показателя	Показатели в соответствии с формами бухгал- терской отчетности, утвержденными Приказом Минфина от 02.07.2010 № 66н	Доля от базового показателя, %	Расчетное значение базового показателя для нахождения уровня существенности, тыс. руб. (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
1	Выручка	Стр. 2110 гр. 3 Отчета о прибылях и убытках	Стр. 2110 гр. 3 Отчета о прибылях и убытках · 5 / стр. 1600 гр. 3 Бухгалтерского баланса	
2	Себестоимость продаж	Стр. 2120 гр. 3 Отчета о прибылях и убытках	Стр. 2120 гр. 3 Отчета о прибылях и убытках · 5 / стр. 1600 гр. 3 Бухгалтерского баланса	
3	Прибыль (убыток) до налого- обложения	Стр. 2300 гр. 3 Отчета о прибылях и убытках	Стр. 2300 гр. 3 Отчета о прибылях и убытках · 5 / стр. 1600 гр. 3 Бухгалтерского баланса	
4	Доходные вложения в материальные ценности	Стр. 1140 гр. 3 Бухгалтерского баланса	Стр. 135 гр. 4 Бухгалтерского баланса · 5 / стр. 1600 гр. 3 Бухгалтерского баланса	
5	Дебиторская задолженность	Стр. 1230 гр. 3 Бухгалтерского баланса	Стр. 1230 гр. 3 Бухгалтерского баланса · 5 / стр. 1600 гр. 3 Бухгалтерского баланса	
6	Краткосрочная кредиторская задолженность	Стр. 1520 гр. 3 Бухгалтерского баланса	Стр. 1520 гр. 3 Бухгалтерского баланса · 5 / стр. 1600 гр. 3 Бухгалтерского баланса	
7	Долгосрочные заемные средства и краткосрочные заемные обязательства	Стр. 1410 + стр. 1510 гр. 3 Бухгалтерского баланса	(Стр. 1410 + стр. 1510 гр. 3 Бухгалтерского баланса) · 5 / стр. 1600 гр. 3 Бухгалтерского баланса	
8	Баланс	Стр. 1600 гр. 3 Бухгалтерского баланса	5	



Уровень существенности ошибки отчетности определяется по формуле средней гармонической взвешенной:

$$\bar{x} = \sum_{i=1}^n w_i / \sum_{i=1}^n \frac{w_i}{x_i},$$

где  $w_i$  - доля от  $i$ -го базового показателя, %

$x_i$  - расчетное значение  $i$ -го базового показателя для нахождения уровня существенности ошибки данных отчетности, тыс. руб.

В исследовании выявлено преимущество предложенной автором методики оценки уровня существенности искажения показателей отчетности при аудите лизинговой деятельности по сравнению с традиционной методикой.

Общий план аудита лизинговой организации может быть представлен как последовательность выполнения следующих видов работ:

1. Проверка учредительных документов лизинговой организации.
2. Анализ системы внутреннего контроля клиента.
3. Проверка применяемого метода расчета лизинговых платежей.
4. Изучение учетной политики, оценка ее соответствия законодательству.

5. Проверка договоров лизинга и всех сопутствующих договоров на соответствие требованиям действующего законодательства.

6. Проверка правильности учета доходных вложений в материальные ценности и начисления амортизации по ним.

7. Проверка правильности начисления процентов по долговым обязательствам, правомерности отнесения их на расходы.

8. Проверка дополнительных услуг лизингодателя.

9. Проверка начисленных лизинговых платежей по договорам лизинга.

10. Проверка правильности исчисления налогов.

11. Проверка формирования финансового результата.

В программе аудиторской проверки указывают конкретный перечень процедур для практической реализации плана аудита. Программа аудита является инструкцией для аудитора, проводящего проверку лизинговой деятельности, а также позволяет следить за сроками проведения аудита.

Программа аудита лизинговой деятельности, как и общий план, содержит указание на специфические аудиторские процедуры, связанные с проверкой лизинговой деятельности данной организации.

В исследовании представлена программа аудита лизинговой деятельности по разделу "Аудит доходных вложений в материальные цен-

ности", так как данный участок учета является наиболее специфическим для лизинговой деятельности.

Дальнейшее направление методологической работы аудиторской комиссии - разработка внутрифирменных стандартов аудита отдельно по каждому разделу аудиторской проверки лизинговой деятельности, которые утверждаются руководителем аудиторской организации.

В диссертации предложена структура внутрифирменного стандарта аудита лизинговой деятельности на примере внутрифирменного стандарта аудита доходных вложений в материальные ценности. По структуре данного внутрифирменного стандарта аудита можно устанавливать единые подходы и требования к разработке других внутрифирменных стандартов аудита этого вида хозяйственных операций. Каждый внутрифирменный стандарт аудита отдельного объекта лизинговой деятельности - это самостоятельный инструмент аудитора. Все объекты проверки взаимосвязаны единой финансово-хозяйственной деятельностью лизинговой организации, поэтому разработка внутрифирменных стандартов должна осуществляться на базе единого подхода.

**Третья группа проблем, исследованных в диссертации,** связана с разработкой методики аудита бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения лизинговой компании.

В результате проведенного анализа и изучения существующих методик аудита бухгалтерского учета и отчетности было выявлено, что специальных методик для аудита лизинговой деятельности не существует.

В ходе исследования были предложены методика проверки доходных вложений в материальные ценности, методика оценки эффективности расчета лизинговых платежей и методика проверки доходов и расходов лизинговой компании в части таких специфических элементов, как лизинговые платежи, доходы от выбытия доходных вложений в материальные ценности, расходы будущих периодов, проценты по заемным средствам.

При разработке методики проведения аудита эффективности расчета лизинговых платежей автором предложен единый подход к проведению аудита различных методов расчета. Указанная методика учитывает нехарактерные для других операций особенности аудита, дает современное представление об эффективных методах аудита. В диссертации определены аудиторские процедуры, которые могут использоваться при проверках эффективности лизинговых платежей, а также их вид и способ применения.

В методику проверки эффективности расчета лизинговых платежей включена процедура 1.1: арифметическая проверка расчета лизинговых платежей.

Источники информации: учетная политика; внутренний регламент по применяемому расчету лизинговых платежей; договор лизинга; договор поставки; акты приемки-передачи; акты ввода в эксплуатацию; кредитный договор; договор страхования; первичные документы по учету доходных вложений в материальные ценности; платежно-расчетные документы; сводные регистры синтетического учета (Главная книга, оборотно-сальдовая ведомость, ведомость остатков по синтетическим счетам и т.д.).

Лизинговый платеж состоит из амортизации лизингового имущества, налога на имущество, из процентов за использованные лизингодателем заемные средства, из платы за дополнительные услуги лизингодателя (страхование объекта лизинга), из комиссионного вознаграждения лизингодателя и налога на добавленную стоимость.

Порядок выполнения арифметической проверкой каждого элемента лизингового платежа регламентирован стандартом. Результаты процедуры отражаются в рабочих документах РД-ЛП-АО, РД-ЛП-Н<sub>имущ.</sub>, РД-ЛП-ПК, РД-ЛП-ДУ, РД-ЛП-КВ, РД-ЛП-НДС.

#### Рабочий документ РД-ЛП-АО

Вопрос	Ответ	Примечание
Первоначальная стоимость доходного вложения в материальные ценности - объекта лизинга, руб.		
Срок полезного использования, мес.		
Способ начисления амортизации		
Величина коэффициента ускорения		
Используется ли амортизационная премия, если да, то в каком размере		

На основании рабочего документа РД-ЛП-АО аудитор рассчитывает ежемесячную сумму амортизационного отчисления в соответствии с нормами законодательства.

Результаты отражаются в рабочем документе РД-ЛП-АО-1 и используются в дальнейшем для определения величины налога на имущество.

#### Рабочий документ РД-ЛП-АО-1

№ месяца	Сумма амортизации по данным предприятия	Сумма амортизации по данным аудитора	Расхождение
1	2	3	4

Данные документа РД-ЛП-АО-1 в дальнейшем используют для проверки правильности расчета лизингового платежа.

Для проверки величины налога на имущество заполняют рабочий документ РД-ЛП-Н<sub>имущ.</sub>

**Рабочий документ РД- ЛП-Н<sub>имуш</sub>**

№ месяца	Сумма амортиза- ции, по данным аудитора	Остаточная стоимость	Сумма налога на имущество, по данным аудитора	Сумма налога на имущество, по данным предприятия	Расхождение
1	2	3	3	4	5
0		Первоначальная стоимость	(Первоначальная стоимость + + Ост. стоимость 1 + + Ост. стоимость 2 + + Ост. стоимость 3) / 4 · Ставка налога на имущество		
1		= Первоначальная стоимость - амортизация за месяц	(Первоначальная стоимость + + Ост. стоимость 1 + + Ост. стоимость 2 + + Ост. стоимость 3) / 4 · Ставка налога на имущество		
			...		
i-1		= Остаточная стоимость на i-2 месяц - амортизация за месяц i-1	(Ост. стоимость на i-3 месяц + + Ост. стоимость на i-2 месяц + + Ост. стоимость на i-1 месяц + + Ост. стоимость на i-й месяц) / 4 · ставка налога на имущество		
i		= Остаточная стоимость на i-1 месяц - амортизация за i-й месяц = 0	(Ост. стоимость на i-3 месяц + + Ост. стоимость на i-2 месяц + + Ост. стоимость на i-1 месяц + + Ост. стоимость на i-й месяц) / 4 · Ставка налога на имущество		

Данные документа РД-ЛП-Н<sub>имуш</sub> в дальнейшем используют для проверки правильности расчета лизингового платежа.

Для проверки величины процентов за пользование заемными средствами заполняют рабочий документ РД-ЛП-ПК.

**Рабочий документ РД-ЛП-ПК**

Дата	Остаток задолженности по кредиту	Сумма возврата кредита	Проценты за месяц, по данным аудитора	Проценты за месяц, по данным предприятия	Расхождение
1	2	3	4	5	6

Лизинговые компании на практике часто в проценты за пользование заемными средствами включают комиссионное вознаграждение. Поэто-

му превышение процентов за пользование заемными средствами по данным предприятия считается допустимым.

Для проверки дополнительных услуг лизингодателя заполняют рабочий документ РД-ЛП-ДУ. Дополнительные услуги включаются в размере фактически понесенных и документально подтвержденных расходов, а также в размере предполагаемых расходов.

**Рабочий документ РД-ЛП-ДУ**

Дата	Расходы на дополнительные услуги без НДС, по данным аудитора	Расходы на дополнительные услуги без НДС, по данным предприятия	Расхождение
1	2	3	4

Для проверки комиссионного вознаграждения заполняют рабочий документ РД-ЛП-КВ. Расчет комиссионного вознаграждения проводится по применяемому на предприятии методу.

**Рабочий документ РД-ЛП-КВ**

№ месяца	Комиссионное вознаграждение, по данным аудитора	Комиссионное вознаграждение, по данным предприятия	Расхождение
1	2	3	4

Превышение комиссионного вознаграждения по данным предприятия считается допустимым.

Для проверки налога на добавленную стоимость заполняют рабочий документ РД-ЛП-НДС.

**Рабочий документ РД-ЛП-НДС**

№ месяца	Амортизация, по данным аудитора	Сумма налога на имущество, по данным аудитора	Проценты за месяц, по данным аудитора	Расходы на дополнительные услуги без НДС, по данным аудитора	Комиссионное вознаграждение, по данным аудитора	НДС, по данным аудитора	НДС, по данным предприятия	Расхождение
1	2	3	4	5	6	7	8	9
						(Гр. 2 + гр. 3 + гр. 4 + гр. 5 + + гр. 6) · Ставка НДС		

Методика проверки эффективности расчета лизинговых платежей также включает в себя процедуру 1.2: оценку эффективности метода расчета лизинговых платежей.

Источники информации: внутренний регламент по применяемому расчету лизинговых платежей; данные аудиторской проверки (процедура 1.1).

На основании данных рабочих документов РД-ЛП-АО, РД-ЛП-Н<sub>имущ</sub>, РД-ЛП-ПК, РД-ЛП-ДУ, РД-ЛП-КВ, РД-ЛП-НДС аудитор составляет бюджет доходов и расходов по лизинговой сделке и бюджет движения денежных средств.

**Рабочий документ РД-ЛП-БДР**

№ п/п	Показатель	Итого	Периоды			
			1-й	2-й	...	n-й
1	2	3	4	5	6	7
1	Выручка = Лизинговый платеж без НДС					
2	Амортизационные отчисления предмета лизинга (-)					
3	Налог на имущество по предмету лизинга (-)					
4	Проценты по заемным средствам (-)					
5	Затраты на дополнительные услуги (-)					
6	Прибыль					
7	Налог на прибыль (-)					
8	Чистая прибыль					

**Рабочий документ РД-ЛП-БДДС**

№ п/п	Статья	Итого	Периоды			
			1-й	2-й	...	n-й
1	2	3	4	5	6	7
1	Лизинговый платеж по договору без НДС					
2	НДС поступивший					
3	Кредит на приобретение объекта лизинга					
	= Итого приход					
4	Оплата объекта лизинга					
5	Погашение кредита					
6	Выплата процентов по кредиту					
7	Налог на имущество					
8	Оплата дополнительных услуг лизингодателя					
9	Налог на прибыль					
10	НДС уплаченный					
	= Итого расход					
	= Поток денежных средств в периоде					
	= Поток денежных средств нарастающим итогом					
	НДС переплаченный					

Данные рабочих документов РД-ЛП-БДР и РД-ЛП-БДДС в дальнейшем используются для оценки эффективности расчета лизинговых платежей. Анализ эффективности расчета лизинговых платежей проводят по следующей методике (табл. 2).

Таблица 2

**Оценка эффективности расчета лизингового платежа**

Чистая прибыль, по данным рабочего документа РД-ЛП-БДР	Поток денежных средств в периоде, по данным рабочего документа РД-ЛП-БДДС	Оценка эффективности расчета лизингового платежа
1	2	3
Прибыль	Профицит	Абсолютная эффективность
Прибыль	Дефицит	Положительный финансовый результат, недостаточное количество денежных средств. Возникают про- блемы с возвратом заемных средств
Убыток	Профицит	Достаточное количество денежных средств, плохой финансо- вый результат. Возникают проблемы с привлечением инвесторов
Убыток	Дефицит	Абсолютная неэффективность

В данной связи заполняется рабочий документ РД-ЛП-ОЦЭФ.

**Рабочий документ РД-ЛП-ОЦЭФ**

№ месяца	Чистая прибыль, по данным рабочего документа РД-ЛП-БДР	Поток денежных средств в периоде, по данным рабочего документа РД-ЛП-БДДС	Оценка эффективности расчета лизингового платежа
1	2	3	4

При значении столбца 4 рабочего документа РД-ЛП-ОЦЭФ, отличного от значения "Абсолютная эффективность", аудитор заполняет отчетный документ ОД-ЛП-1

**Отчетный документ ОД-ЛП-1**

№ п/п	Номер процедуры	Ссылка на рабочий документ	Наименование нарушения	Сумма	Влияние на бухгалтерскую отчетность	Рекомендации аудитора
1	2	3	4	5	6	7

Построение выборки для проверки эффективности расчета лизинговых платежей определяется на основе оценки аудиторских рисков, выполненной на стадии планирования аудита. При уточнении оценки системы внутреннего контроля объем выборки может быть изменен.

Обычно в лизинговых организациях количество договоров лизинга достаточно велико и при эффективности расчета лизинговых платежей применяются статистические методы выборки. Если количество договоров лизинга ограничено, целесообразно применение нестатистических методов выборки.

При отборе элементов для выборочной проверки следует стратифицировать договоры лизинга, чтобы каждый был отобран для проверки с равной вероятностью. Совокупность договоров лизинга и расчетов лизинговых платежей может стратифицироваться следующим образом:

- по крупным группам договоров лизинга с определенными видами имущества; для выборочной проверки нужно отобрать договоры лизинга, входящие в каждую крупную статью имущества: здания, транспортные средства, оборудование и т.п.;

- по стоимостному признаку; если стоимость отдельных договоров лизинга существенна (или близка к уровню существенности) для отчетности проверяемой организации, они должны обязательно включаться в выборку;

- по другим признакам в зависимости от особенностей деятельности организации и стоимости договоров лизинга.

При отборе договоров лизинга для выборочной проверки можно выделить следующие группы:

- договоры лизинга, заключенные на внутреннем рынке и на внешнем;
- договоры лизинга со связанными сторонами;
- другие договоры лизинга по усмотрению аудитора.

Приемы и методика построения выборки определяются в соответствии с утвержденными внутрифирменными стандартами.

В диссертации разработаны теоретико-методологические основы аудита налогообложения лизинговой компании и методика его организации в лизинговых компаниях.

В процессе исследования получены следующие наиболее значимые для аудита налогообложения лизинговой компании научные результаты:

- разработана методика сбора доказательств, позволяющая получить свидетельства о достоверности объектов налогообложения и правильности исчисления налога на добавленную стоимость, налога на имущество и налога на прибыль лизинговой организации;

- предложены формы рабочих документов по результатам проверки налогообложения, содержащие информацию, необходимую для принятия решений о достоверности отчетности лизинговой организации.

Использование предложений и рекомендаций по организации и методике проведения аудита налогообложения способно снизить налогово-



вые риски лизинговой организации, повысить надежность и качество аудиторских услуг.

Заключительный этап аудита лизинговой компании - это аудит эффективности ее деятельности, который проводится на основе анализа финансового состояния данной компании. Для лизинговых организаций характерно несоответствие значений показателей финансовой устойчивости нормативным ограничениям, что вызвано спецификой деятельности, при которой большая часть имущества организации сформирована за счет заемных средств. Как правило, тип финансовой устойчивости лизинговых организаций при использовании стандартной методики анализа бывает неустойчивым или кризисным. Любая лизинговая компания сталкивается с проблемой обеспечения деятельности собственными оборотными средствами. При анализе ликвидности лизинговой компании следует принимать во внимание, что по окончании договора лизинга происходит выкуп объекта лизинга, при этом доходные вложения в материальные ценности не являются труднореализуемыми активами.

Таким образом, в диссертации сформулированы основные теоретико-методологические и методические рекомендации по аудиту лизинговой деятельности, позволяющие дать оценку достоверности отчетности лизинговых организаций, способствовать обеспечению эффективности и результативности их деятельности.

## **ПУБЛИКАЦИИ АВТОРА ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

### ***Статьи в изданиях, определенных ВАК***

1. Дюжева, П.М. Специфика и структура внутрифирменного стандарта аудита доходных вложений в материальные ценности лизинговой компании [Текст] / П.М. Дюжева // Экон. науки. - 2011. - № 1 (74). - С. 303-308. - 0,4 печ. л.
2. Дюжева, П.М. Оценка уровня существенности в аудите лизинговой деятельности [Текст] / П.М. Дюжева // Вестн. Самар. гос. ун-та путей сообщения. - Самара, 2010. - Вып. 4 (10). - С. 86-90. - 0,4 печ. л.
3. Дюжева, П.М. Методика аудита эффективности расчета лизинговых платежей [Текст] / П.М. Дюжева // Вестн. Поволж. гос. ун-та сервиса. Серия "Экономика. - Тольятти : Изд-во Поволж. гос. ун-та сервиса, 2010. - № 5 (13). - С. 180-186. - 0,5 печ. л.
4. Дюжева, П.М. Обзор и оценка системы правового обеспечения лизинга [Текст] / П.М. Дюжева // Вестн. Самар. гос. ун-та путей сообщения. - Самара, 2009. - Вып. 6 (18). - Т. 2. - С. 30-34. - 0,4 печ. л.

### ***Статьи в других научных изданиях***

5. Дюжева, П.М. Аудиторские процедуры проверки эффективности расчета лизинговых платежей [Текст] / П.М. Дюжева // Актуальные проблемы менеджмента в России. Проблемы развития экономического анализа и бухгалтерского учета в усло-

виях финансового кризиса: сб. материалов Всерос. науч.-практ. конф. Т. I, ч. 3. - Тольятти : Изд-во Тольят. гос. ун-та, 2010. - С. 37-49. - 0,65 печ. л.

6. Дюжева, П.М. Расчет лизинговых платежей как инструмент управления лизинговыми сделками. Модифицированный метод расчета лизинговых платежей [Текст] / П.М. Дюжева // Наука - промышленности и сервису: сб. ст. 3-й Междунар. науч.-практ. конф. Ч. I. - Тольятти : Изд-во Поволж. гос. ун-та сервиса, 2009. - С. 262-267. - 0,3 печ. л.

7. Дюжева, П.М. Бюджетный подход управления лизинговой операцией [Текст] / П.М. Дюжева // Наука - промышленности и сервису: сб. ст. 2-й науч.-практ. конф. Ч. I. - Тольятти : Изд-во Тольят. гос. ун-та сервиса, 2008. - С. 29-35. - 0,3 печ. л.

8. Дюжева, П.М. Метод финансовых рент в расчете лизинговых платежей [Текст] / П.М. Дюжева // Вестн. Тольят. гос. ун-та сервиса: межвуз. сб. науч. тр. Сер. "Экономика" / Тольяттинский гос. ун-т сервиса. - Вып. 3. - Тольятти : Изд-во ТГУС, 2008. - С. 59-65. - 0,3 печ. л.

9. Дюжева, П.М. Метод расчета лизинговых платежей Министерства экономики Российской Федерации [Текст] / П.М. Дюжева // Управленческие аспекты учета и анализа в условиях стабилизации экономики: сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. Ч. II. - Тольятти : Изд-во Тольят. гос. ун-та сервиса, 2007. - С. 88-93. - 0,3 печ. л.

10. Дюжева, П.М. Раскрытие финансовой информации в учетной политике и бухгалтерской отчетности лизинговой компании [Текст] / П.М. Дюжева, Л.А. Парамонова // Вестн. Тольят. гос. ун-та сервиса: межвуз. сб. науч. тр. Серия "Экономика". - Вып. 2. - Тольятти, 2007. - С. 151-158. - 0,4/0,3 печ. л.

11. Дюжева, П.М. Совершенствование методики ведения бухгалтерского учета лизинговых операций [Текст] / П.М. Дюжева // Потенциал развития непроизводственной сферы в крупных промышленных городах Поволжского региона: взгляд молодых профессионалов: сб. тез. Всерос. науч.-практ. конф. студентов, аспирантов и молодых профессионалов. - Тольятти : Изд-во Тольят. гос. ун-та сервиса, 2006. - С. 264-269. - 0,3 печ. л.

Подписано в печать 12.02.2011 г.  
Формат 60×84/16. Бум. писч. бел. Печать офсетная.  
Гарнитура "Times New Roman". Объем 1,0 печ. л.  
Тираж 150 экз. Заказ № 168.  
Отпечатано в типографии СГЭУ.  
443090, Самара, ул. Советской Армии, 141.



